

Programma Formazione Associazioni dei Consumatori

3° Giornata: Procedure di risarcimento

IVASS – 13 novembre 2019

Servizio Studi e gestione dati

Procedure di liquidazione del danno

(Titolo X, Capo IV, Codice delle Assicurazioni)

Disposizioni preliminari di carattere generale:

➤ Art. 143 (Denuncia di sinistro):

- conducenti e proprietari tenuti a denunciare il sinistro alla propria impresa utilizzando il modulo CAI;
- valore probatorio del modulo CAI a firma congiunta (presunzione di legge).



Constatazione amichevole di incidente - Denuncia di sinistro (art. 143 D.Lgs. n. 209 del 2005)
(Codice delle assicurazioni private)

Se è firmato congiuntamente dai due conducenti produce gli effetti di cui all'art. 148, comma 1, D.Lgs. n. 209 del 2005 e all'art. 8, comma 2, lettera c), D.P.R. n. 254 del 2006

1. data incidente _____ ora _____		2. luogo (comune, provincia, via e numero)		3. feriti anche se lievi no <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> *	
4. danni materiali veicoli oltre A o B no <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> * oggetti diversi dai veicoli no <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> *		5. testimoni: cognome, nome, indirizzo, telefono (prevedere se si tratta di trasportati sul veicolo A o B)			
veicolo A		veicolo B			
6. contraente/assicurato <i>(indicare qualifica d'assicurazione)</i> Cognome (sottrappirla) _____ Nome _____ Codice Fiscale / Partita IVA _____ Indirizzo (comune, provincia, via e numero) _____ C.A.P. _____ Stato _____ N. Tel. o E-mail _____		12. circostanze dell'incidente Mettere una croce (X) soltanto nelle caselle utili alla descrizione (cancella l'opzione non corretta)		6. contraente/assicurato <i>(indicare qualifica d'assicurazione)</i> Cognome (sottrappirla) _____ Nome _____ Codice Fiscale / Partita IVA _____ Indirizzo (comune, provincia, via e numero) _____ C.A.P. _____ Stato _____ N. Tel. o E-mail _____	
7. veicolo		7. veicolo			
A MOTORE RIMORCHIO		A MOTORE RIMORCHIO			
Marca, Tipo _____ N. di targa o telaio _____ Stato d'immatricolazione _____		Marca, Tipo _____ N. di targa o telaio _____ Stato d'immatricolazione _____			
8. compagnia d'assicurazione <i>(vedere carta/assicurazione)</i> Denominazione _____ N. di polizza _____ N. di Carta Verde _____ Certificato di assicurazione o Carta Verde Valido dal _____ al _____ Agenzia (o ufficio o intermediario) _____ Denominazione _____ Indirizzo _____ Stato _____ N. Tel. o E-mail _____ La polizza copre anche i danni materiali al proprio veicolo: no <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/>		8. compagnia d'assicurazione <i>(vedere carta/assicurazione)</i> Denominazione _____ N. di polizza _____ N. di Carta Verde _____ Certificato di assicurazione o Carta Verde Valido dal _____ al _____ Agenzia (o ufficio o intermediario) _____ Denominazione _____ Indirizzo _____ Stato _____ N. Tel. o E-mail _____ La polizza copre anche i danni materiali al proprio veicolo: no <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/>			
9. conducente Cognome (sottrappirla) _____ Nome _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____ Indirizzo (comune, provincia, via e numero) _____ Stato _____ N. Tel. o E-mail _____ Patente N. _____ Categ. (A, B, ...) _____ valida fino al _____		9. conducente Cognome (sottrappirla) _____ Nome _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____ Indirizzo (comune, provincia, via e numero) _____ Stato _____ N. Tel. o E-mail _____ Patente N. _____ Categ. (A, B, ...) _____ valida fino al _____			
10. indicare con una freccia (→) il punto d'urto iniziale del veicolo A		10. indicare con una freccia (→) il punto d'urto iniziale del veicolo B			
11. danni visibili al veicolo A		11. danni visibili al veicolo B			
14. osservazioni		14. osservazioni			
15. firma dei conducenti		15. firma dei conducenti			

* In caso di lesioni o di danni materiali a cose diverse dai veicoli A e B indicare, sulla denuncia a lato, l'identità e l'indirizzo dei danneggiati.

La denuncia non deve essere modificata dopo la firma e la separazione degli esemplari.

Vedere a lato le dichiarazioni dell'Assicurato

Altre informazioni richieste ai sensi dell'art. 135 D.Lgs. n. 209 del 2005 "Codice delle assicurazioni private"

C'è stato intervento dell'Autorità? si no Quale Autorità è intervenuta? CC P.S. VV.UU.

veicolo A		veicolo B	
TARGA _____		TARGA _____	
Testimone		Testimone	
Nome e cognome _____		Nome e cognome _____	
Codice fiscale _____		Codice fiscale _____	
Indirizzo _____ Tel _____		Indirizzo _____ Tel _____	
Testimone		Testimone	
Nome e cognome _____		Nome e cognome _____	
Codice fiscale _____		Codice fiscale _____	
Indirizzo _____ Tel _____		Indirizzo _____ Tel _____	
Proprietario (solo se diverso dal Contraente/Assicurato)		Proprietario (solo se diverso dal Contraente/Assicurato)	
Nome e cognome o Denominazione sociale _____		Nome e cognome o Denominazione sociale _____	
Indirizzo (Comune, via e numero) _____		Indirizzo (Comune, via e numero) _____	
C.A.P. _____ Provincia _____		C.A.P. _____ Provincia _____	
Luogo e data di nascita _____		Luogo e data di nascita _____	
Codice Fiscale/Partita IVA _____		Codice Fiscale/Partita IVA _____	
Ferito <i>(Barrare solo una casella)</i>		Ferito <i>(Barrare solo una casella)</i>	
Conducente <input type="checkbox"/> Passeggero <input type="checkbox"/> Pedone <input type="checkbox"/>		Conducente <input type="checkbox"/> Passeggero <input type="checkbox"/> Pedone <input type="checkbox"/>	
Nome e cognome _____		Nome e cognome _____	
Indirizzo (Comune, via e numero) _____		Indirizzo (Comune, via e numero) _____	
Luogo e data di nascita _____		Luogo e data di nascita _____	
Codice fiscale _____		Codice fiscale _____	
Ricovero Pronto Soccorso si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>		Ricovero Pronto Soccorso si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>	
Nome Pronto Soccorso _____ Comune _____		Nome Pronto Soccorso _____ Comune _____	
Ferito <i>(Barrare solo una casella)</i>		Ferito <i>(Barrare solo una casella)</i>	
Conducente <input type="checkbox"/> Passeggero <input type="checkbox"/> Pedone <input type="checkbox"/>		Conducente <input type="checkbox"/> Passeggero <input type="checkbox"/> Pedone <input type="checkbox"/>	
Nome e cognome _____		Nome e cognome _____	
Indirizzo (Comune, via e numero) _____		Indirizzo (Comune, via e numero) _____	
Luogo e data di nascita _____		Luogo e data di nascita _____	
Codice fiscale _____		Codice fiscale _____	
Ricovero Pronto Soccorso si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>		Ricovero Pronto Soccorso si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>	
Nome Pronto Soccorso _____ Comune _____		Nome Pronto Soccorso _____ Comune _____	

Procedure di liquidazione del danno

(Titolo X, Capo IV, Codice delle Assicurazioni)

Disposizioni preliminari di carattere generale:

➤ Art. 144: (Azione diretta del danneggiato):

- nei confronti dell'impresa di assicurazione del responsabile civile;
- inopponibilità al danneggiato di eccezioni derivanti dal contratto (diritto di rivalsa vs l'assicurato).

➤ Art. 145: (Proponibilità dell'azione di risarcimento):

- 60 gg. per i danni a cose, 90 gg. per i danni a persona dal pervenimento della richiesta di risarcimento (A.R.);
- differenze in caso di procedura ex art. 148 o ex art. 149.

Procedure di liquidazione del danno

(Titolo X, Capo IV, Codice delle Assicurazioni)

la procedura ordinaria (art. 148 Codice delle Assicurazioni)

- il danneggiato si rivolge all'impresa del responsabile;

la procedura di risarcimento diretto (artt. 149 e 150 Codice delle Assicurazioni)

- il danneggiato si rivolge direttamente alla propria impresa (gestionaria) che liquida il danno per conto dell'impresa del veicolo responsabile (debitrice), ferma la successiva regolazione dei rapporti tra le 2 imprese;
- si applica in caso di sinistro tra 2 veicoli identificati, assicurati ed immatricolati in Italia per danni alle cose e danni fisici "lievi" del conducente (fino a 9% di I.P.);

Procedure di liquidazione del danno

(Titolo X, Capo IV, Codice delle Assicurazioni)

Requisiti della richiesta di risarcimento (attivazione delle procedure):

- raccomandata a.r.;
- codice fiscale degli aventi diritto al risarcimento;
- indicazione luogo, giorni e orari in cui le cose danneggiate sono disponibili per la perizia da parte dell'impresa (non meno di cinque giorni non festivi);
- descrizione delle circostanze nelle quali si è verificato il sinistro;
- indicazione generalità di eventuali testimoni (art. 135, co. 3-bis);

Inoltre, in caso di lesioni personali:

- dati relativi a età, attività e reddito del danneggiato;
- dati relativi all'entità delle lesioni subite;
- attestazione medica comprovante l'avvenuta guarigione con o senza postumi permanenti;
- dichiarazione attestante se il danneggiato abbia diritto o meno a prestazioni da parte di istituti che gestiscono assicurazioni sociali obbligatorie;
- [richiesta risarcimento art. 149.docx](#)
- [richiesta risarcimento art. 148.docx](#)

Procedure di liquidazione del danno

(Titolo X, Capo IV, Codice delle Assicurazioni)

Obblighi a carico delle imprese:

- In caso di richiesta incompleta richiesta di integrazione entro trenta giorni dalla ricezione (nuova decorrenza dei termini dalla ricezione dei dati o dei documenti integrativi);
- obbligo di offerta al danneggiato o di comunicazione dei motivi della mancata offerta:
 - ❖ 30 gg. per i danni a cose in caso di modulo CAI sottoscritto da entrambi i conducenti
 - ❖ 60 gg. per i danni a cose in caso di modulo CAI assente o sottoscritto da un solo conducente;
 - ❖ 90 gg. per i danni alla persona;
- obbligo di pagamento entro 15 gg. dalla comunicazione di accettazione (o mancata accettazione) della somma offerta;
- obbligo di pagamento entro 15 + 30 gg. in caso di mancata comunicazione del danneggiato;

Ulteriori obblighi a carico delle imprese:

- alimentazione delle Banche Dati Sinistri, Anagrafe Testimoni e Anagrafe Danneggiati;
- consultazione dell'AIA (Archivio Informatico Integrato) al fine di verificare eventuali indici di anomalia di carattere fraudolento.

Procedure di liquidazione del danno

(Titolo X, Capo IV, Codice delle Assicurazioni)

In presenza di **indici di anomalia segnalati dall'AIA**, di altri indicatori di frode segnalati dalle black box o emersi in sede di perizia:

- l'impresa può comunicare al danneggiato e all'IVASS, entro i termini di legge, di non ritenere di formulare offerta per la necessità di condurre ulteriori approfondimenti;
- entro i 30 gg. successivi l'impresa deve comunicare al danneggiato le proprie determinazioni conclusive (anche l'eventuale presentazione di querela)

Nei predetti casi l'azione diretta di cui all'art. 145 è proponibile:

- a) solo successivamente alla ricezione delle determinazioni conclusive dell'impresa;
- b) in mancanza, allo spirare dei 60 gg di sospensione della procedura;

Resta fermo il diritto di ottenere l'accesso agli atti nei termini previsti dall'art. 146, salvo il caso di presentazione di querela o denuncia.

procedura di risarcimento diretto

- ✓ interessa ogni anno circa l'80% dei sinistri r.c.auto denunciati in Italia (80,8% nel 2018)
- ✓ gestisce ogni anno circa il 50% degli importi risarciti (46,7% nel 2018)
- ✓ è obbligatoria per le imprese italiane e facoltativa per le imprese estere

rapporto diretto tra assicurato/danneggiato e impresa

Finalità:

- ✓ maggiore concorrenza tra imprese sul piano della qualità del servizio offerto (modalità e tempistica di trattazione e liquidazione del danno);
- ✓ attenuazione della conflittualità tra assicurato/danneggiato e impresa con conseguente riduzione del contenzioso;
- ✓ contenimento dei costi gravanti sui sinistri derivanti da spese legali;
- ✓ contenimento dei livelli tariffari dell'assicurazione r.c. auto.

procedura di risarcimento diretto

fonti normative

normativa primaria

- artt. 149 e 150 Codice delle Assicurazioni Private;
- art. 29 Legge 24 marzo 2012, n. 27, (Efficienza produttiva del risarcimento diretto);
- art. 30 Legge 4 agosto 2017, n. 124, recante modifica co.1.bis dell'art. 29 legge n. 27/2012, (Revisione criterio per il calcolo delle compensazioni per un effettivo recupero di efficienza produttiva delle compagnie);

normativa secondaria

- regolamento di esecuzione (D.P.R. n. 254/2006);
- provvedimento IVASS n. 79 del 14 novembre 2018 (criterio per il calcolo dei valori, dei costi e delle eventuali franchigie nell'ambito della procedura CARD);

normativa convenzionale

- convenzione CARD CID stipulata tra le imprese in attuazione dell'art. 13 D.P.R. n. 254/2006.

procedura di risarcimento diretto

Comitato tecnico presso MiSE (art. 13, co. 4, D.P.R. n. 254/2006): composto da 1 rappresentante MiSE (Presidente); 1 rappresentante IVASS; 1 rappresentante ANIA; 1 esperto di scienze statistiche ed attuariali; 2 rappresentanti consumatori.

Funzione: determinare, sulla base dei risarcimenti effettivamente corrisposti nell'esercizio precedente, il calcolo annuale dei valori da assumere ai fini della definizione dei forfait per le compensazioni tra imprese.

Stanza di compensazione: organismo costituito presso CONSAP S.p.A., operante in regime di completa autonomia rispetto alle imprese e ai loro organismi associativi (art. 13, co. 3, D.P.R. n. 254/2006).

Funzione: regolare contabilmente i rapporti economici tra le imprese; fornire al Comitato tecnico i dati per la definizione dei forfait; determinare i valori degli incentivi/penalizzazioni da applicare ai sensi dell'art. 29 L. n. 27/2012.

procedura di risarcimento diretto

ANIA – Gestore della Convenzione CARD

Ente delegato dalle imprese (ex art. 13, co.1 D.P.R. n. 254/2006) alla gestione di tutte le attività relative all'automazione delle procedure convenzionali e al controllo sul rispetto della normativa convenzionale.

Funzioni: organizzare i programmi informatici in base ai quali le imprese provvedono alle verifiche sulle coperture assicurative e alla ricostruzione delle responsabilità del sinistro; controllare il rispetto della normativa convenzionale con potere di irrogare penalità stabilite dalla Convenzione; predisporre procedure operative e regolamenti attuativi della normativa convenzionale; apportare eventuali modifiche alla Convenzione e ai relativi supporti operativi.

Supporti operativi: banca dati SITA; sistema SIC (Sistema Informatico integrato di Controlli Auto); funzioni web SARC (Servizio Aziendale Riferimento Convenzioni); funzionalità web previste sul portale "responline"; funzione "Gestore periti" per lo svolgimento di attività arbitrale in caso di disaccordo tra le imprese.

procedura di risarcimento diretto

Funzionamento:

Ogni gestoria corrisponde al proprio assicurato/danneggiato il risarcimento derivante dal sinistro e ne comunica il pagamento alla Stanza di compensazione gestita da CONSAP.

Le compensazioni avvengono sulla base di forfait predefiniti ogni anno, individuati sulla base del costo medio dei sinistri osservati nell'esercizio precedente.

Ogni mese all'interno della Stanza di compensazione vengono regolate contabilmente le compensazioni tra le imprese gestorie e le imprese debtrici:

- per ogni sinistro in cui un'impresa risulti gestoria, a prescindere dall'effettivo costo del sinistro, le verrà accreditato l'importo del forfait prefissato;
- per ogni sinistro in cui un'impresa risulti debitrice, a prescindere dall'effettivo costo del sinistro, le verrà addebitato l'importo del forfait prefissato

Ogni impresa debtrice non conosce il costo effettivo del sinistro che la gestoria le addebita.

procedura di risarcimento diretto

Sistema incentivante ex art. 29 Legge 24 marzo 2012, n. 27

Finalità: migliorare l'efficienza produttiva delle compagnie ed in particolare il controllo dei costi dei rimborsi e l'individuazione delle frodi;

Attuato mediante **Prov. IVASS n. 79/2018** (sostitutivo dei precedenti Provvedimenti IVASS n. 18/2014 e n. 43/2016) disciplinante i criteri di calcolo dei costi e delle eventuali franchigie sulla base dei quali vengono definite le ulteriori compensazioni tra compagnie.

I valori degli incentivi/penalizzazioni applicati alle imprese vengono calcolati, secondo le rilevazioni contabili della Stanza di compensazione, per le seguenti componenti:

- a) antifrode liquidativa;
- b) costo;
- c) dinamica del costo;
- d) velocità di liquidazione.

Il Provvedimento definisce altresì i parametri di calibrazione da applicare al calcolo dei predetti valori.

convenzione indennizzo diretto (CARD CID)

Rimborso del sinistro CARD e rivalsa per il recupero della franchigia:

Nel caso in cui il contratto di assicurazione r.c.auto (stipulato con formula tariffaria “bonus malus” o ad essa assimilata) preveda la facoltà di rimborsare gli eventuali sinistri per evitare le connesse maggiorazioni del premio, il contraente della polizza può inoltrare un’apposita richiesta scritta alla Stanza di Compensazione per conoscere l’importo di ciascun sinistro liquidato a titolo definitivo.

Qualora il contraente della polizza corrisponda alla Stanza di Compensazione l’importo del sinistro comunicatogli la Stanza di Compensazione provvede a regolarizzare i movimenti contabili fra impresa Debitrice ed impresa Gestionaria.

convenzione Terzi Trasportati (CARD CTT)

Art. 141 (Risarcimento del terzo trasportato):

- il danno subito dal terzo trasportato è risarcito dall'impresa di assicurazione del veicolo sul quale era a bordo al momento del sinistro, a prescindere dall'accertamento della responsabilità del sinistro;
- applicabilità della procedura di risarcimento prevista dall'art. 148 nei confronti dell'impresa di assicurazione del veicolo sul quale il danneggiato era a bordo al momento del sinistro.

Convenzione Terzi Trasportati: scopo di regolare l'esercizio della rivalsa conseguente alla gestione del danno del trasportato, effettuata tra imprese r.c. auto ai sensi dell'art. 141.

Differenze rispetto alla Convenzione CARD CID:

- Ambito applicativo più esteso (es. *sinistri tra due veicoli ma in assenza di collisione con il veicolo responsabile, sinistri tra due veicoli in cui siano coinvolti veicoli non targati, etc.*);
- I risarcimenti operati dalla Impresa Gestionaria vengono rimborsati a “piè di lista”.

Casi di intervento del Fondo di Garanzia Vittime della Strada (art. 283 Codice delle Assicurazioni):

- sinistro causato da veicolo non identificato o non assicurato;
- sinistro causato da veicolo assicurato presso un'impresa posta in liquidazione coatta amministrativa;
- sinistro causato da veicolo posto in circolazione contro la volontà del conducente
- sinistro causato da veicolo destinato all'importazione in Italia ma non ancora reimmatricolato e non assicurato (nei 30 gg. successivi alla spedizione);
- sinistro causato da veicolo estero con targa falsa;



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



GRAZIE PER L'ATTENZIONE